

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра финансового права

## **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

40.03.01 «Юриспруденция»

Направленность (профиль) подготовки: гражданско-правовой

Уровень квалификации выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2021

Банковское право  
Рабочая программа дисциплины

Составители:

доктор юридических наук, профессор,

зав. кафедрой финансового права юридического факультета ИЭУП РГГУ

С.В. Тимофеев

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП РГГУ

В.В. Терехова

Ответственный редактор:

доктор юридических наук, профессор,

зав. кафедрой финансового права юридического факультета ИЭУП РГГУ

С.В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права

юридического факультета ИЭУП РГГУ

№ 12 от 13.05.2021

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

### **1. Пояснительная записка**

1.1 Цель и задачи дисциплины

1.2. Формируемые компетенции, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

### **2. Структура дисциплины**

### **3. Содержание дисциплины**

### **4. Образовательные технологии**

### **5. Оценка планируемых результатов обучения**

5.1. Система оценивания

5.2. Критерии выставления оценок

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

6.1. Список источников и литературы

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

### **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

### **9. Методические материалы**

9.1. Планы семинарских занятий

## **Приложения**

Приложение 1. Аннотация дисциплины

Приложение 2. Лист изменений

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины:

Дисциплина «Банковское право» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

Цель дисциплины – формирование у студентов научных представлений, профессиональных навыков и знаний об особенностях правового регулирования в сфере правового обеспечения банковской деятельности, способного осуществлять профессиональную деятельность в кредитных организациях, а также юридическое консультирование и сопровождение различных сделок по взаимодействию физических и юридических лиц с банками Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

1. сформировать представление о месте и роли банковского права среди других отраслей права;
2. изучить основные правовые категории в банковской сфере;
3. определить статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации в свете последних законодательных тенденциях в банковской сфере;
4. разъяснить содержания надзорной и контрольной функции Центрального банка Российской Федерации;
5. выяснить природу правового механизма процедуры создания и прекращения деятельности кредитных банковских организаций, лицензирования банковской деятельности;
6. изучить основы правового регулирования совершения отдельных банковских операций, в том числе операций по вкладу, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, а также лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими.

1.2. Формируемые компетенции, соотнесенные с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Коды компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1.2	умеет анализировать юридические факты и обстоятельства, являющиеся объектами профессиональной деятельности, совершать юридические значимые действия в точном соответствии с законом	<b>Знать:</b> - основные положения банковского законодательства; - правовую природу банковской деятельности; - правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности <b>Уметь:</b> - определять происходящие тенденции в международном банковском законодательстве, правовых явлениях и мерах государственной политики, касающихся общих принципов банковского права и субъектов банковских правоотношений; - юридически грамотно излагать теоретические знания, вести

		дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу
ПК-3.1	знает положения отраслевого законодательства о преступлениях и правонарушениях в различных сферах общественных отношений, а также методику их выявления, пресечения, раскрытия и расследования	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные виды правонарушений и юридической ответственности в области банковской деятельности;</li> <li>- компетенцию соответствующих государственных органов, ответственных за обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью на всех уровнях;</li> <li>- перечень мер, противодействующих коррупции в области банковской деятельности.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности;</li> <li>- выявлять проявления коррупции и устранять ее негативные последствия, а также осуществлять комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;</li> <li>- выявлять нарушения банковского законодательства при проведении контрольных мероприятий Центральным банком Российской Федерации;</li> <li>- обосновывать правильность выбранного решения, его соответствие закону и интересам общества/государства/клиента, и предлагать оптимальный вариант правомерного поведения в данной сфере;</li> <li>- выявлять проблемы правового регулирования банковской деятельности</li> </ul>

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Финансовое право», «Административное право», «Гражданское право», «Уголовное право», «Правовое регулирование рынка ценных бумаг».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Валютное право», «Правовое регулирование оффшорной деятельности», «Предпринимательское право», «Инвестиционное право», Государственная итоговая аттестация и прохождения преддипломной практики.

## 2. Структура дисциплины

### Структура дисциплины для очной формы обучения (2021 год набора)

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 60 ч., самостоятельная работа обучающихся 54 ч.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			контактная						
			Лекции	Семинар	Практические	Лабораторные занятия	Промежуточная аттестация		
1	Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	6	4	6				9	- Входной контроль – тестовые задания - Доклад на семинаре на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов
2	Тема 2. Правовой статус Центрального банка РФ	6	4	6				9	- Устный ответ - Групповая дискуссия - Анализ судебной практики - Семинар в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
3	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	6	4	6				9	- Лекция-дискуссия - Доклад на семинаре на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач - Анализ судебной практики

<b>4</b>	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>6</b>				<b>9</b>	- Устный ответ - Доклад на семинаре на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов
<b>5</b>	Тема 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>6</b>				<b>9</b>	- Групповая дискуссия - Анализ судебной практики - Семинар в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
<b>6</b>	Тема 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>4</b>				<b>9</b>	- Лекция-дискуссия - Доклад по заданной тематике
	<b>Зачет с оценкой</b>			<b>2</b>					<b>(итоговая контрольная работа по вопросам)</b>
	<b>Итого:</b>		<b>24</b>	<b>36</b>				<b>54</b>	



**Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения  
(2021 год набора)**

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 28 ч., самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. курсовая работа 44 ч.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Курс	Виды учебной работы (в часах)					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			контактная						
			Лекции	Семинар	Практические	Лабораторные занятия	Промежуточная аттестация		
1	Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	7	2	4				8	- Входной контроль – тестовые задания - Доклад на семинаре на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов
2	Тема 2. Правовой статус Центрального банка РФ	7	1	2				6	- Анализ судебной практики - Семинар в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
3	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	7	1	4				8	- Доклад на семинаре на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
4	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	7	1	2				8	- Устный ответ - Анализ судебной практики - Доклад на семинаре на проблемную тему

									- Обсуждение представленных докладов
<b>5</b>	Тема 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>4</b>				<b>6</b>	- Групповая дискуссия - Анализ судебной практики - Семинар в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
<b>6</b>	Тема 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>2</b>				<b>8</b>	- Доклад по заданной тематике
	<b>зачет</b>	<b>7</b>		<b>2</b>					<b>(итоговая контрольная работа по вопросам)</b>
	<b>ИТОГО:</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>20</b>				<b>44</b>	

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Правовые основы банковской системы России. Субъекты и объекты банковской деятельности. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды. Источники банковского права, банковское законодательство. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
2	Тема 2. Правовой статус Центрального банка РФ	Правовой статус ЦБ РФ. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России). Органы управления ЦБ РФ. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение. Аудит ЦБ РФ.
3	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции. Особенности создания кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.
4	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Неправомерные действия при банкротстве. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство. Особенности реорганизации кредитных организаций.

5	Тема 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	<p>Понятие банковских операций. Виды банковских операций, их классификация. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия. Правовой статус бюро кредитных историй. Правовое регулирование договора банковского счета: понятие, существенные условия, стороны, форма. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Понятие и виды банковских сделок. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лизинговые операции. Оказание консультационных и информационных услуг. Иные сделки кредитных организаций.</p>
6	Тема 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	<p>Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.</p>

#### 4. Образовательные технологии

Реализуемые образовательные технологии призваны сформировать профессиональную направленность обучения студентов и повысить качество усвоения материала.

Аудиторные лекционные занятия проводятся с использованием электронных средств обучения (ПК, презентаций с использованием мультимедиа).

Аудиторные семинарские занятия проводятся с включением в них:

- устных ответов;
- решения ситуационных задач;
- групповых дискуссий;
- докладов сообщений по темам курса, а также их обсуждений;
- семинара в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
- анализа судебной практики
- входящего и итогового тестирования;

При реализации дисциплины «Банковское право» используются: проблемный метод изложения лекционного материала, обсуждение докладов и дискуссии по наиболее сложным вопросам темы на практических занятиях, самостоятельные работы различного типа.

Результатом усвоения курса является подготовка и проведение зачета по дисциплине в форме итоговой контрольной работы.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «КонсультантПлюс» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>5</i>
1.	Банковская деятельность и ее правовое регулирование	<i>Лекция</i>	<i>Вводная лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Входной контроль – Тестовые задания Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	Правовой статус Центрального банка РФ	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием раздаточного материала</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Устный ответ Групповая дискуссия Анализ судебной практики Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Семинар в диалоговом режиме</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Подготовка докладов по заданным темам</i>
3.	Правовое положение кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция-дискуссия</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад на проблемную тему</i>

			<p><i>Обсуждение представленных докладов</i>  <i>Решение ситуационных задач</i>  <i>Анализ судебной практики</i></p>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты.</i>  <i>Подготовка докладов по заданной теме</i></p>
4	Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов (презентация)</i>
		<i>Семинар</i>	<p><i>Устный ответ</i>  <i>Доклад на проблемную тему</i>  <i>Обсуждение представленных докладов</i></p>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты.</i>  <i>Подготовка докладов по заданной теме</i></p>
5	Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием раздаточного материала</i>
		<i>Семинар</i>	<p><i>Групповая дискуссия</i>  <i>Анализ судебной практики</i>  <i>Семинар в диалоговом режиме</i></p>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты.</i>  <i>Подготовка докладов по заданной теме</i></p>
6	Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	<i>Лекция</i>	<i>Лекция-дискуссия</i>
		<i>Семинар</i>	<p><i>Доклад по заданной тематике</i>  <i>Тестирование по темам курса</i></p>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>  <i>Подготовка докладов по заданной теме</i></p>

## 5. Оценка планируемых результатов обучения

### 5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 1,2,3,4,5,6) - участие в дискуссии на семинаре (темы 2,5) - доклады (темы 1,2,3,4,6) - решение ситуационных задач (тема 3) - тестирование (темы 1,6)	5 баллов 5 баллов 1 балл 5 баллов 5 баллов	30 баллов 10 баллов 5 баллов 5 баллов 10 баллов
Промежуточная аттестация Итоговая контрольная работа		40 баллов
<b>Итого за семестр</b> Зачет / зачет с оценкой		100 баллов

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

### 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите льно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности</p>



Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

##### Тесты (ПК-1.2)

1. Предметом банковского права являются:

- А) банковская деятельность;
- Б) банковские операции;
- В) банковские сделки;
- Г) все ответы верны.

2. К объектам банковских правоотношений, не относятся:

- А) деньги;
- Б) валюта;
- В) антиквариат;
- Г) ювелирные изделия;
- Д) золото в слитках;
- Е) ценные бумаги.

3. В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы следующим образом:

- А) имущественные;
- Б) неимущественные;
- В) организационные;
- Г) все вышеназванное верно.

4. Банк России является субъектом банковских правоотношений, который можно было бы отнести к федеральным органам власти и в систему каких федеральных органов:

- А) законодательной власти;
- Б) исполнительной власти;
- В) судебной власти;
- Г) верно все;
- Д) иное.

5. Банковское право включает множество правовых направлений. Их можно разделить на следующие виды:

- А) организационные;
- Б) функциональные;

- В) диспозитивные;
- Г) верно все;
- Д) верно «А», «Б».

6. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод:

- А) диспозитивного регулирования;
- Б) координации;
- В) автономии;
- Г) верно все;
- Д) верного ответа нет.

7. Публично-правовой метод в юридической литературе именуется:

- А) императивным методом;
- Б) методом субординации;
- В) авторитарным методом;
- Г) все вышеперечисленное верно;
- Д) верного ответа нет.

8. Кредитные организации могут создавать следующие правовые структуры:

- А) союзы;
- Б) холдинги;
- В) ассоциации;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

9. В настоящее время кредитная банковская организация в России может создаваться как:

- А) акционерное общество;
- Б) общество с ограниченной ответственностью;
- В) общество с дополнительной ответственностью;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

10. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка бюджетные средства субъекта Федерации?

- А) не могут;
- Б) могут;
- В) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- Г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

11. Какие из перечисленных ниже действий банки не могут совершать, имея даже универсальную лицензию?

- А) выпускать, продавать и хранить ценные бумаги;
- Б) осуществлять факторинговые операции;
- В) покупать и продавать драгоценные металлы;
- Г) производить материальные ценности и торговать ими;
- Д) оказывать консультационные услуги;
- Е) открывать филиалы за границей.

12. Разрешение на открытие филиала российского банка за границей выдается на основании решения:

- А) территориального Главного управления Центрального Банка Российской Федерации;

- Б) Национального финансового совета;
- В) Совета директоров Банка России;
- Г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- А) в течение 1 года;
- Б) в течение 3-х лет;
- В) в течение 2-х лет.

14. Истцом по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации может быть:

- А) Банк России;
- Б) арбитражный суд;
- В) кредитор;
- Г) верно все;
- Д) должник.

15. Банковская тайна – это разновидность:

- А) коммерческой тайны;
- Б) государственной тайны;
- В) служебной тайны;
- Г) иное.

16. Для банковской системы РФ характерны следующие признаки:

- А) централизованный характер;
- Б) свободное участие иностранного капитала в уставном капитале кредитных организаций;
- В) узкая специализация банковских кредитных организаций.

17. Иностраный банк – это:

- А) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, осуществляющий сделки на территории РФ без открытия филиала или представительства;
- Б) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, имеющий филиал на территории РФ;
- В) зарегистрированный на территории РФ банк, 100% уставного капитала которого принадлежит иностранным лицам.

18. К элементам банковской системы РФ не относятся:

- А) филиалы российских банков за границей;
- Б) кредитные кооперативы;
- В) инкассаторские организации;
- Г) управляющие компании банковских холдингов.

19. К небанковским кредитным организациям относятся:

- А) банковские кредитные организации;
- Б) ломбарды;
- В) клиринговые расчетные организации.

20. К числу источников правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, не относятся:

- А) федеральные законы, затрагивающие лишь отдельные вопросы банковской деятельности;
- Б) нормативные акты Банка России;
- В) законы субъектов РФ;
- Г) международные договоры РФ, касающиеся отдельных вопросов банковской деятельности.

### **Примерная тематика докладов (ПК-3.1)**

1. Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы
2. Источники банковского права и их классификация
3. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.
5. Система и органы управления Банка России.
6. Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
7. Виды кредитных организаций.
8. Создание и лицензирование кредитных организаций
9. Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла
10. Филиалы и представительства кредитных организаций на территории Российской Федерации
11. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
12. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
13. Корреспондентские отношения кредитных организаций
14. Система страхования вкладов физических лиц
15. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
16. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
17. Понятие и виды платежных документов
18. Ответственность за нарушение банковского законодательства

### **Контрольные вопросы**

#### **(ПК-1.2)**

1. Понятие и характеристика банковской системы Российской Федерации
2. Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы
3. Источники банковского права и их классификация
4. Правовой статус актов Банка России
5. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
6. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.
7. Правовое положение структурных подразделений Банка России
8. Система и органы управления Банка России.
9. Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
10. Виды кредитных организаций.
11. Понятие и виды небанковских кредитных организаций
12. Создание и лицензирование кредитных организаций

#### **(ПК-3.1)**

1. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
2. Понятие и виды банковских правоотношений
3. Система и органы управления Банка России.
4. Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
5. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
6. Создание и лицензирование кредитных организаций

7. Порядок согласования руководителей кредитных организаций
8. Прекращение деятельности кредитных организаций.
9. Порядок открытия и ведения банковских счетов
10. Корреспондентские отношения кредитных организаций
11. Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
12. Система страхования вкладов физических лиц
13. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
14. Понятие и формы безналичных расчетов
15. Банковский надзор и порядок его осуществления
16. Ответственность за нарушение банковского законодательства

### **Примерные ситуационные задачи** (ПК-1.2, 3.1)

#### **Задача 1.**

ООО «Мир» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. В банк поступил подписанный начальником городского УВД запрос с требованием предоставить копии следующих документов ООО: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должность лиц, уполномоченных подписывать платежные документы, а также представить выписку о движении денежных средств по счету ООО за определенный период времени.

**Вопрос:** При каких условиях, какая информация и в каком объеме может быть представлена Банком по указанному запросу? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

#### **Задача 2.**

ООО «Лабиринтус» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. ООО и Банк находятся в городе К. Из территориальной инспекции ФНС по городу К. в Банк поступило требование представить в указанную инспекцию:

- информацию о наличии в Банке счетов ООО, об остатках денежных средств на указанных счетах, об операциях, проведенных за истекший отчетный год по указанным счетам;
- копии документов, находящихся в юридическом отделе ООО, ведущимся в Банке;
- копии имеющихся в Банке расчетных документов ООО по проведенным по его счетам операциям за истекший отчетный год.

Свое требование ИФНС города К. обосновало проведением мероприятий налогового контроля в отношении АО «Попугайс», имеющего местонахождение в городе К., контрагентом которого ООО является по договору подряда.

**Вопрос:** Подлежит ли исполнению Банком указанное требование ИФНС по городу К., при каких условиях, в каком объеме и в каком порядке? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

### **Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

#### **Контрольные вопросы** (ПК-1.2)

1. Понятие и характеристика банковской системы Российской Федерации
2. Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы
3. Источники банковского права и их классификация
4. Правовой статус актов Банка России
5. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
6. Понятие и виды банковских правоотношений
7. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.
8. Правовое положение структурных подразделений Банка России

9. Система и органы управления Банка России.
10. Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
11. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
12. Виды кредитных организаций.
13. Понятие и виды небанковских кредитных организаций

**(ПК-3.1)**

14. Создание и лицензирование кредитных организаций
15. Порядок согласования руководителей кредитных организаций
16. Прекращение деятельности кредитных организаций.
17. Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла
18. Филиалы и представительства кредитных организаций на территории Российской Федерации
19. Банковские операции и банковские сделки: основные положения.
20. Кредитный договор: понятие, предмет, стороны, существенные условия
21. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
22. Договор факторинга в банковской деятельности
23. Договор лизинга: предмет, существенные условия, принципы осуществления кредитными операциями лизинга
24. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
25. Виды банковских счетов
26. Порядок открытия и ведения банковских счетов
27. Корреспондентские отношения кредитных организаций
28. Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
29. Система страхования вкладов физических лиц
30. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
31. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
32. Понятие и формы безналичных расчетов
33. Понятие и виды платежных документов
34. Виды расчетов: наличные и безналичные
35. Банковский надзор и порядок его осуществления
36. Ответственность за нарушение банковского законодательства

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1. Список источников и литературы

#### Источники основные

1. Конституция Российской Федерации (Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изм. и доп.) // РГ. 1993. 25 декабря. № 237.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 6, 05.02.1996, ст.492.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, №28, ст. 2790

#### Источники дополнительные

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации N 52, 29.12.2003 (часть I), ст.5029.
2. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации N 50, 15.12.2003, ст.4859.
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства Российской Федерации N 1 (ч.1), 03.01.2005, ст.44.
4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 33, 13.08.2001, ст.3418.
5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 27, 04.07.2011, ст.3872.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 43, 28.10.2002, ст.4190.

#### Литература

##### Основная:

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136> .
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450324> .
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450385> .

##### Дополнительная:

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449714> .

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796> .

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464> .

4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434333> .

5. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434334> .

## 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.gov.ru/main/page4.html>

2. Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>

3. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.garant.ru>

4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Официальные сайты органов государственной власти Российской Федерации:

5.1. Сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.arbitr.ru/>

5.2. Сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://supcourt.ru/>

5.3. Сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://minjust.ru/>



## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Аудитории для проведения лекций и семинарских занятий с техническими средствами обучения (мультимедиа-проектор (видеопроектор), экран (переносной или стационарный)).

### Состав программного обеспечения (ПО), современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочных систем (ИСС) (2021 г.)

#### 1. Перечень ПО

Таблица 1

№п/п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1.	Adobe Master Collection CS4	Adobe	лицензионное
2.	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
3.	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
4.	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
5.	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
6.	Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky	лицензионное
7.	Microsoft Office 2016	Microsoft	Лицензионное
8.	Zoom	Zoom	лицензионное

#### 2. Перечень БД и ИСС

Таблица 2

№п/п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Web of Science Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Журналы Cambridge University Press ProQuest Dissertation & Theses Global SAGE Journals Журналы Taylor and Francis
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR Издания по общественным и гуманитарным наукам Электронная библиотека Grebennikon.ru
4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

## **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
  - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
  - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
  - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
  - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
  - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
  - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
  - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
  - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## **9. Методические материалы**

### **9.1. Планы семинарских занятий**

#### **Тема 1.**

#### **Банковская деятельность и ее правовое регулирование**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие банковского права, место банковского права в системе права.
2. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
3. Правовые основы банковской системы России.
4. Субъекты и объекты банковской деятельности.
5. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды
6. Источники банковского права, банковское законодательство
7. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности
8. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.

#### **Тема 2.**

#### **Правовой статус Центрального банка РФ**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Правовой статус ЦБ РФ.
2. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
3. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
4. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
5. Органы управления ЦБ РФ
6. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты;
7. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
8. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
9. Аудит ЦБ РФ.

#### **Тема 3.**

#### **Правовое положение кредитных организаций**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

3. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
4. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
5. Особенности создания кредитных организаций.
6. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
7. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.

---

**ТЕМА 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

---

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
3. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
4. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
5. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
6. Неправомерные действия при банкротстве.
7. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство.
8. Особенности реорганизации кредитных организаций.

---

**ТЕМА 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок**

---

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие банковских операций.
2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
3. Виды банковских вкладов.
4. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия.
5. Списание денежных средств по распоряжению и без распоряжения клиента.
6. Виды расчетов по законодательству Российской Федерации.
7. Правовой статус расчетных документов.
8. Виды металлических счетов для осуществления операций с драгоценными металлами.
9. Особенности применения и значение ипотеки в обеспечении банковских обязательств.
10. Применение поручительства как способа обеспечения банковских обязательств.
11. Понятие и виды банковских сделок.
12. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
13. Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды.
14. Иные сделки кредитных организаций. Хозяйственные сделки для обеспечения банковской деятельности.

---

**ТЕМА 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства**

---

**Вопросы для обсуждения**

1. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
2. Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция.
3. Цель и пределы банковского регулирования и надзора.
4. Основания возникновения юридической ответственности.
5. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства.
6. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
8. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.

## АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское право» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - формирование у студентов научных представлений, профессиональных навыков и знаний об особенностях правового регулирования в сфере правового обеспечения банковской деятельности, способного осуществлять профессиональную деятельность в кредитных организациях, а также юридическое консультирование и сопровождение различных сделок по взаимодействию физических и юридических лиц с банками Российской Федерации.

Задачи:

- сформировать представление о месте и роли банковского права среди других отраслей права;
- изучить основные правовые категории в банковской сфере;
- определить статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации в свете последних законодательных тенденциях в банковской сфере;
- разъяснить содержания надзорной и контрольной функции Центрального банка Российской Федерации;
- выяснить природу правового механизма процедуры создания и прекращения деятельности кредитных банковских организаций, лицензирования банковской деятельности;
- изучить основы правового регулирования совершения отдельных банковских операций, в том числе операций по вкладу, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, а также лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

- (ПК-1.2) - умеет анализировать юридические факты и обстоятельства, являющиеся объектами профессиональной деятельности, совершать юридические значимые действия в точном соответствии с законом;
- (ПК-3.1) - знает положения отраслевого законодательства о преступлениях и правонарушениях в различных сферах общественных отношений, а также методику их выявления, пресечения, раскрытия и расследования

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** основные положения банковского законодательства; правовую природу банковской деятельности; правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности; основные виды правонарушений и юридической ответственности в области банковской деятельности; компетенцию соответствующих государственных органов, ответственных за обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью на всех уровнях; перечень мер, противодействующих коррупции в области банковской деятельности.

**Уметь:** определять происходящие тенденции в международном банковском законодательстве, правовых явлениях и мерах государственной политики, касающихся общих принципов банковского права и субъектов банковских правоотношений; юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности; выявлять проявления коррупции и устранять ее негативные последствия, а также осуществлять комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

выявлять нарушения банковского законодательства при проведении контрольных мероприятий Центральным банком Российской Федерации; обосновывать правильность выбранного решения, его соответствие закону и интересам общества/государства/клиента, и предлагать оптимальный вариант правомерного поведения в данной сфере; выявлять проблемы правового регулирования банковской деятельности.